DOKUMENT S KLJUČNIM INFORMACIJAMA

Ovaj dokument sadrži ključne informacije za ulagatelje o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod: InterCapital Global Equity otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom (UCITS) – Klasa A
ISIN: HRICAMUGLEQ2
Izdavatelj: InterCapital Asset Management d.o.o., Masarykova 1, Zagreb
Web stranica Izdavatelja: www.icam.hr. Tel. br: 01/4825-868.
Regulator: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je nadležna za nadzor InterCapital Asset Management d.o.o. u pogledu ovog dokumenta s ključnim informacijama.
Dokument s ključnim informacijama od 01.01.2023.

Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta: Ovaj proizvod je otvoreni investicijski pod-fond s javnom ponudom (UCITS) koji je osnovan i kojim Izdavatelj upravlja u okviru Krovnog fonda koji se sastoji od više pod-fondova.

Ciljevi: InterCapital Global Equity (Fond) za investicijski cilj ima rast glavnice prvenstveno ostvarivanjem kapitalne dobiti te je time podložan višim razinama rizika. Fond ulaže najmanje 70% imovine u dionice međunarodnih i domaćih izdavatelja. Dozvoljeno je ulaganje do 30% imovine u dužničke vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i ostale kamatonosne instrumente koje su izdale pravne osobe, vlade ili drugi subjekti. Dozvoljeno je ulaganje u različite industrijske, zemljopisne ili neke druge klase imovine, pri čemu se primjenjuju ograničenja ulaganja s obzirom na geografsku alokaciju kako je navedeno u detaljnim pravilima upravljanja, sa ciljem ograničenja rizika ulaganja povezanih sa određenim geografskim područjima.

Alokacijom imovine pod-fonda i odabirom pojedinih izdanja se upravlja aktivno, što znači da se pri donošenju investicijskih odluka ne replicira financijski indeks. Društvo ima diskrecijsko pravo pri odabiru investicija sve dok su iste u skladu sa Zakonom, Prospektom i pripadajućim pravilnicima. Investicijske odluke se temelje u prvom redu na fundamentalnim osobinama pojedinih izdavatelja financijskih instrumenta, tj. na postignutoj i očekivanoj uspješnosti njihova poslovanja mjereno kroz profitabilnosti, zaduženosti i očekivani rast te druge pokazatelje koji se koriste pri analizi potencijalnih investicijskih prilika. Fond može ulagati u financijske izvedenice, terminske i opcijske ugovore u svrhu zaštite od rizika ili ostvarivanja investicijskih ciljeva. Korištenjem navedenih ugovora i ulaganjem u financijske izvedenice generira se učinak financijske poluge. Takvim načinom ulaganja otvara se mogućnost ostvarivanja većih prinosa, ali sukladno tome podrazumijeva i veći rizik, što može uzrokovati povećanu volatilnost Fonda. Cjelokupna dobit automatski se reinvestira u Fond. Prihod od kamata dodaje se imovini Fonda. Dobit Fonda sadržana je u vrijednosti udjela, a dobit se realizira na način da se u potpunosti ili djelomično prodaju udjeli u Fondu. Zahtjev za prodaju udjela možete podnijeti svaki radni dan. Fond će promicati određena okolišna i socijalna obilježja. Okolišna obilježja pritom uključuju emisiju ugljika i politiku njenog smanjenja, učinkovito upravljanje resursima itd. Socijalna obilježja uključuju brigu o ljudskim pravima, raznolikost prilikom zapošljavanja, sigurnost na poslu itd.

Ciljani mali ulagatelj: Tipičan ulagatelj u InterCapital Global Equity je pravna ili fizička osoba koja dio svojih novčanih sredstava ulaže u pod-fond dugoročno (5 godina i više) pri tome očekujući povrat na razini prinosa koji ostvaruju fondovi koji ulažu u dionice (viši očekivani prinos), te u skladu s tim tolerira visoku razinu rizika.

Rok proizvoda (trajanje): Pod-fond osniva se na neodređeno vrijeme, tj. nema ciljani datum dospijeća. Izdavatelj ima pravo jednostrano likvidirati Pod-fond. Pod-fond se može likvidirati u slučajevima propisanim Pravilima Krovnog fonda te primjenjivom nacionalnom i EU regulativom koje uređuje poslovanje društava za upravljanje otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom.

Detaljne informacije o Pod-fondu mogu se pronaći u Pravilima, financijskim izvještajima i drugim dokumentima Pod-fonda i Izdavatelja dostupnima na upit, u poslovnim prostorijama Izdavatelja na adresi: Masarykova 1, Zagreb ili objavljenim na web stranicama Izdavatelja gdje je dostupna i najnovija cijena udjela. Navedeni dokumenti dostupni su besplatno na hrvatskom jeziku.

Depozitar Fonda je OTP banka d.d. sa sjedištem u Splitu, Domovinskog rata 61.

Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika pod-fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog nemogućnosti izdavatelja vrijednosnog papira odnosno druge ugovorne strane da podmire obveze prema pod-fondu.

Niži rizik — Viši rizik
Obično niži prinos — Obično viši prinos

1	2	**3**	4	5	6	7

Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati 5 godina. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

Proizvod se nalazi u kategoriji 3 od mogućih 7, što označuje srednje nisku kategoriju rizika. To znači da će mogući gubici uslijed budućeg kretanja vrijednosti pod-fonda biti na srednje niskoj razini, a nemogućnost izdavatelja vrijednosnog papira odnosno druge ugovorne strane da podmire obveze prema fondu vjerojatno neće utjecati na budući prinos fonda.

Strategija ulaganja pod-fonda obuhvaća i korištenje financijskih izvedenica što potencijalno može uvećati dobitke ili gubitke koje fond ostvari i povećati promjenjivost cijene fonda.

Pod-fond ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

Detaljan opis rizika naveden je u Prospektu Fonda u dijelu „Rizici".

Scenariji uspješnosti

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti Fonda u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Preporučeno razdoblje držanja:	**5 godina**		
Primjer ulaganja:	**10.000 EUR**		
Scenariji		U slučaju izlaska nakon 1 godine	U slučaju izlaska nakon 5 godina
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.		
Scenarij u uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	4.787,21	5.641,29
	Prosječni godišnji prinos	-52,13%	-10,82%
Nepovoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.127,36	10.988,40
	Prosječni godišnji prinos	-8,73%	1,90%
Umjereni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.491,47	14.309,45
	Prosječni godišnji prinos	4,91%	7,43%
Povoljni scenarij	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	12.805,32	15.595,19
	Prosječni godišnji prinos	28,05%	9,29%

U ovoj tablici prikazuje se novac koji biste mogli dobiti natrag u sljedećih 5 godina, prema različitim scenarijima, pod pretpostavkom da ulažete 10.000 EUR. U ovim se scenarijima prikazuje koliko bi vaše ulaganje moglo biti uspješno. Možete ih usporediti sa scenarijima za druge proizvode.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima.
Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Scenarij u uvjetima stresa pokazuje povrat koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima te ne uzima u obzir situacije u kojima izdavatelj vrijednosnog papira odnosno druga ugovorna strana nisu u mogućnosti podmiriti obveze prema pod-fondu.
Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svom savjetniku ili distributeru. Brojčani podaci ne uzimaju u obzir vašu osobnu poreznu situaciju koja može utjecati na iznos povrata.

Što se događa ako InterCapital Asset Management nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Isplate uslijed otkupa udjela izvršavaju se iz imovine Pod-fonda te mogućnost izvršenja isplate ovisi isključivo o razini likvidnosti imovine Pod-fonda. Imovina Pod-fonda drži se i vodi odvojeno od imovine InterCapital Asset Managementa i drugih Pod-fondova pod upravljanjem Društva. Imovina Pod-fonda nije dio njegove imovine, likvidacijske ili stečajne mase i ne može biti predmet ovrhe radi namirenja tražbine od Društva stoga mogućnost izvršenja isplate ne ovisi o kreditnoj sposobnosti ili imovini Društva. Mogući financijski gubitak nastao ulaganjem u ovaj proizvod nije pokriven niti jednim jamstvenim programom.

Koji su troškovi?

Osoba koja Vas savjetuje o ovom pod-fondu ili ga prodaje može Vam zaračunati druge troškove. U tom će Vam slučaju ta osoba dati informacije o tim troškovima i o tome kako će oni utjecati na Vaše ulaganje.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu Vašeg ulaganja i razdoblju držanja proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.
Pretpostavili smo sljedeće:
- U prvoj godini Vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0 %).
  Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju
- Ulaganje iznosi 10 000 EUR

Ulaganje:	**10.000 EUR**	
	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon preporučenog razdoblja držanja (5 godina)
Ukupni troškovi	430,88	1.750,17
Godišnji učinak troškova (*)	4,31%	2,51%

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 9,94% prije troškova i 7,43% nakon troškova.

U ovoj tablici prikazan je godišnji učinak na prinos za ulaganje u trajanju preporučenog razdoblja držanja			
Jednokratni troškovi	Ulazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri izdavanju udjela u fondu.	1,00%
	Izlazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri otkupu udjela u fondu. Za izlazne troškove u sljedećem se stupcu navodi "nije primjenjivo" jer se ne primjenjuju u slučaju držanja proizvoda do kraja preporučenog razdoblja držanja.	Nije primjenjivo
Kontinuirani troškovi	Transakcijski troškovi portfelja	Riječ je o godišnjoj procjeni troškova koji nastaju kada kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	0,02%
	Ostali kontinuirani troškovi	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u 2021. godini.	2,29%
Povremeni troškovi	Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	Nije primjenjivo
	Udjeli u dobiti	Ne primjenjuje se udjel u dobiti za ovaj proizvod.	Nije primjenjivo

Koliko dugo bih trebao držati proizvod i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno minimalno razdoblje držanja je pet godina, međutim otkup udjela u Pod-fondu je moguć i prije isteka tog razdoblja. Otkup udjela u periodu do dvije godine od ulaganja rezultirat će naplatom izlazne naknade u visini od 1%. Preporučeno razdoblje držanja odabrano je na temelju strategije fonda.

Kako se mogu žaliti?

Pritužbe mogu biti upućene od strane postojećih ili bivših (neaktivnih) klijenata Izdavatelja i/ili njihovih predstavnika. Pritužba bi trebala biti sastavljena na hrvatskom jeziku i dostavljena Društvu putem obrasca za pritužbe i potpisana od strane podnositelja pritužbe. Neovisno o prethodno navedenom, Društvo će odgovoriti na pritužbu i u slučaju da nisu ispunjene sve prethodno navedene pretpostavke.

Pritužbe se zaprimaju u pisanom obliku na sljedeće adrese:

- INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o., Masarykova 1, 10 000 Zagreb (na pažnju nositelja compliance funkcije)

- ili na e-mail adresu: icamcompliance@intercapital.hr.

Druge relevantne informacije

Društvo se može smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima Prospekta Fonda. Fond podliježe poreznom zakonodavstvu Republike Hrvatske što može utjecati na osobnu poreznu poziciju ulagatelja. Pojedinosti Politike primitaka, uključujući opis načina izračuna i identitet osoba odgovornih za dodjelu primitaka, dostupni su na web stranicama Društva https://icam.hr/resursi/. Na zahtjev ulagatelja Društvo će mu dostaviti besplatan primjerak Politike primitaka na hrvatskom jeziku. Informacije o povijesnim prinosima za zadnjih 10 godina dostupne su na web stranici Društva https://icam.hr/resursi/.